

УДК 336.719

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Е.Н. Михальцевич, магистрант*

*Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент*

*Полесский государственный университет*

В настоящее время банковский сектор является доминирующим на финансовом рынке Республики Беларусь и продолжает выполнять роль основного финансового посредника. Данный фактор уменьшает стимулы к его развитию. Степень государственного участия в собственности банков находится на стабильно высоком уровне: в последние годы государство контролирует около 65% банковских активов. Следствием значительной доли государства в собственности коммерческих банков является их масштабное участие в кредитовании государственных программ и мероприятий, а также выполнение некоторых социальных функций. Банковские кредиты по-прежнему являются доминирующим источником заемного финансирования для субъектов хозяйствования. Вместе с тем ускорение развития иных секторов финансового рынка будет способствовать постепенному уменьшению степени доминирования на нем банков. Этот процесс будет способствовать повышению конкуренции и окажет стимулирующее влияние на рост эффективности банковской деятельности.

Национальным банком Республики Беларусь определены стратегические направления развития банковского сектора на макроуровне, которые включают:

- переход от режима монетарного таргетирования к инфляционному таргетированию;
- обеспечение безопасного функционирования банковской системы Республики Беларусь посредством дальнейшего совершенствования национального законодательства и использования современных эффективных инструментов банковского надзора, направленных на оценку капитала и рисков банков;
- формирование благоприятных правовых и экономических условий для применения цифровых банковских технологий;
- постепенный вывод на аутсорсинг услуг по пересчету, обработке, перевозке и хранению ценностей на основе применения новейших технологий построения прозрачного цикла оборота наличных денег и лучших мировых практик в кассово-инкассаторской деятельности;
- поэтапную либерализацию валютных отношений.

В настоящее время развитие банковского сектора происходит на основе совершенствования бизнес-процессов коммерческих банков, активного внедрения цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам клиентов. Основными направлениями развития банковской системы являются: сохранение универсальных банков как институциональной основы банковской системы; совершенствование институциональной структуры банковской системы за счет снижения концентрации капитала, привлечения частных инвесторов, оптимизации филиальной сети банков, развития банковской инфраструктуры; расширение спектра банковских услуг и повышение их качества, внедрение современных стратегий продаж банковских услуг на розничном и корпоративном сегментах банковского рынка, развитие инвестиционного банкинга; привлечение ресурсов в банковскую систему из различных источников с учетом необходимости обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам; расширение спектра банковских услуг, предоставляемых субъектам малого и среднего бизнеса; совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых банками операций; совершенствование пруденциальных требований и надзорных процедур на всех уровнях надзорного процесса за счет внедрения международных стандартов.

Развитие банковского сектора неизменно затрагивает и совершенствование платежной системы Республики Беларусь. В настоящее время происходит расширение электронного документооборота между банковской системой и государственными органами; сокращение расчетов наличными денежными средствами и развитие цифровых банковских технологий; развитие ЕРИП. В целях развития системы безналичных расчетов по розничным платежам реализуются мероприятия по увеличению доли безналичных расчетов (индикативный показатель доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте к 1 января 2021 г. составляет не менее 40 %), применению современных технологий и способов оплаты; развитие системы платежных агрегаторов. Важным фактором является снижение нагрузки на платежные терминалы для проведения безналичных расчетов по розничным платежам в сфере торговли и услуг за счет увеличения количества установленных платежных терминалов.

С целью сохранения конкурентоспособности банки осуществляют цифровую трансформацию своих продуктов и услуг. Направлениями развития клиентоориентированных цифровых банковских технологий являются: развитие межбанковской системы идентификации; внедрение в финансовую сферу интерфейсов прикладного программирования (API), которые позволяют государственным органам, коммерческим организациям и физическим лицам активно пользоваться информационными, платежными и статистическими сервисами банков и иных небанковских кредитно-финансовых учреждений; внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия; развитие каналов СДБО; развитие рынка электронных денег; использование банками биометрических технологий для возможности дистанционного оказания всего спектра банковских услуг; дальнейшая цифровая трансформация инфраструктуры рынка финансовых услуг. Развитие межбанковской системы идентификации (МСИ) предполагает подключение к системе всех банков Республики Беларусь. Проведение банками идентификации клиентов с помощью МСИ позволит обеспечить доступность банковских продуктов и услуг, снизить их стоимость, усилить банковскую конкуренцию. Развитие цифрового банкинга для систем дистанционного банковского обслуживания предполагает выполнение индикативных показателей их развития. К 2021 г. посредством каналов СДБО банки должны предоставить не менее 80% услуг от всех услуг, предоставляемых юридическим лицам, и не менее 75% – предоставляемых физическим лицам. Доля клиентов-физических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов-физических лиц банка должна быть не менее 60%; доля клиентов-юридических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов-юридических лиц банка – не менее 80%. Также банками проводится работа по повышению качества и количества услуг, оказываемых в дистанционной форме. Положительной тенденцией является работа банков по развитию банковских продуктов на базе мобильных приложений, а также переориентир контентов сайтов белорусских банков на использование клиентами он-лайн-сервисов.

Таким образом, реализация основных направлений развития банковского сектора Республики Беларусь будет способствовать более высокой степени доверия общественности, зарубежных банков и международных финансовых организаций к проводимой Национальным банком денежно-кредитной политике и политике по обеспечению финансовой стабильности. Инновации в банковском секторе должны быть направлены не только на создание и использование новых продуктов и услуг, но и на диверсификацию предоставляемых услуг, применение современных технологий, которые дадут клиентам возможность максимально удовлетворить их потребности. В результате

внедрения должны появляться новые продукты и услуги с потребительской ценностью, которые являются значимыми для успеха в деятельности банков. Реализация вышеназванных направлений развития позволит обеспечить формирование в Республике Беларусь конкурентоспособного, емкого, эффективного и надежного банковского сектора и позволит создать устойчивую базу для его долгосрочного роста.

#### **Список использованных источников**

1. Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь" // (Электронный ресурс) Официальный сайт: [www.nbrb.by/](http://www.nbrb.by/)
2. Обзор финансового сектора Республики Беларусь // (Электронный ресурс) Официальный сайт: [www.nbrb.by/](http://www.nbrb.by/)